



جناب آقای مهدیان مدیرعامل محترم بانک توسعه تعاون
جناب آقای صالح آبادی مدیرعامل محترم بانک توسعه صادرات ایران
جناب آقای جفازردی مدیرعامل محترم بانک سپه
جناب آقای مهروی مدیرعامل محترم بانک صنعت و معدن
جناب آقای خدارحمی مدیرعامل محترم بانک کشاورزی
جناب آقای حسین زاده مدیرعامل محترم بانک ملی ایران
مدیرعامل محترم شرکت دولتی پست بانک
جناب آقای شایان مدیرعامل محترم بانک مسکن
جناب آقای دولت آبادی مدیرعامل محترم بانک تجارت
مدیرعامل محترم بانک رفاه کارگران
جناب آقای صیدی مدیرعامل محترم بانک صادرات ایران
جناب آقای بیگدلی مدیرعامل محترم بانک ملت
جناب آقای فطانت مدیرعامل محترم بانک آینده
جناب آقای بلگوری مدیرعامل محترم بانک اقتصاد نوین
جناب آقای رضائی مدیرعامل محترم بانک انصار
جناب آقای پورسعید مدیرعامل محترم بانک ایران زمین
جناب آقای پرویزیان مدیرعامل محترم بانک پارسیان
جناب آقای قاسمی مدیرعامل محترم بانک پاسارگاد
جناب آقای عقیلی کرمانی مدیرعامل محترم بانک خاورمیانه
جناب آقای کریمی مدیرعامل محترم بانک دی
جناب آقای معرفت مدیرعامل محترم بانک سامان
جناب آقای قدمی مدیرعامل محترم بانک سرمایه
جناب آقای ایمانی مدیرعامل محترم بانک سینا
جناب آقای درخشنده مدیرعامل محترم بانک شهر
جناب آقای ابدالی مدیرعامل محترم بانک قوامین
جناب آقای فرزین مدیرعامل محترم بانک کارآفرین
جناب آقای خامی مدیرعامل محترم بانک گردشگری
مدیرعامل محترم بانک مشترک ایران - ونزوئلا
جناب آقای حسین زاده مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه رسالت
جناب آقای اکبری مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه مهر ایران
جناب آقای جوادی مدیرعامل محترم موسسه اعتباری غیربانکی ملل
جناب آقای مطهری مطلق رییس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی توسعه
جناب آقای نظری رییس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی نور
جناب آقای صادقی رییس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی کاسپین



با سلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه شماره ۹۹/۲۰۱۸۰۱ مورخ ۱۳۹۹/۶/۲۹ موضوع تغییر نسبت سپرده قانونی تودیمی بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی نزد بانک مرکزی، بدین وسیله شیوه‌نامه اجرایی بخشنامه یادشده به شرح پیوست جهت استحضار ایفاد می‌گردد. خواهشمند است دستور فرمایند، ضمن انجام تمهیدات لازم برای اجرای موارد یادشده، مراتب با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به قید تسریع به واحدهای ذی‌ربط آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت گردد. خاطرنشان می‌سازد، در صورت وجود هرگونه ابهام یا سؤال در خصوص شیوه‌نامه فوق‌الذکر، مراتب از اداره حسابداری کل و بودجه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران استعلام گردد. /۴۹۸۳۸۱۲/فر

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

حمیدرضا غنی آبادی الهام چیت سازان

۳۸۱۶

۳۳۱۵-۰۲

غنی آبادی

غنی آبادی

رونوشت:

- نهاد ریاست جمهوری، ریاست محترم دفتر معاونت محترم حقوقی رئیس‌جمهور، سرکار خانم دکتر جنیدی، جهت استحضار ایشان.
- صندوق توسعه ملی جناب آقای دکتر شهیدزاده، مدیرعامل محترم صندوق توسعه ملی، جهت استحضار.
- سازمان حسابرسی جناب آقای بزرگ اصل، مدیرعامل محترم سازمان حسابرسی، جهت استحضار.

دبیرخانه مرکزی ریاست جمهوری

شماره: ۱۰۲۵۵۹

تاریخ: ۱۳۹۹/۰۹/۱۵

ساعت: ۰۸:۲۳

راهنمای اجرایی بخشنامه شماره ۹۹/۲۰۱۸۰۱ مورخ ۹۹/۰۶/۲۹ مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی

کلیه بانکها و موسسات اعتباری از زمان تغییر نحوه محاسبه سپرده قانونی به روش میانگین ۱۴ روزه به بعد (از دوره منتهی به ۹۹/۰۶/۰۷ به بعد) لازم است سپرده قانونی را بر اساس فرمت اکسل پیوست محاسبه و ارسال نمایند. و صرفاً آندسته از بانکها و موسسات اعتباری که پیشتر نسبت سپرده قانونی آنها در چارچوب بخشنامه مورخ ۹۹/۰۲/۰۳ بانک مرکزی (باهداف اجرای برنامه‌های حمایتی ناشی از شیوع ویروس کرونا) به میزان ۱۰،۴۸ درصد تعیین شده بود لازم است ضمن تهیه صورت حساب سپرده قانونی با فرمت مذکور موارد ۱ تا ۸ زیر را نیز رعایت نمایند.

۱- لازم است بانکها/موسسات اعتباری یک بار سپرده قانونی دوره منتهی به ۹۹/۰۷/۰۴ (از تاریخ ۹۹/۰۶/۲۲ الی ۹۹/۰۷/۰۴) را طبق روال قبلی با نرخ ۱۰،۴۸ محاسبه و ارسال کنند. آکه ماهه التفاوت آن با مانده سپرده قانونی اعلامی در صورت حساب دوره قبلی (دوره منتهی به ۹۹/۰۶/۲۱) (افزایش یا کاهش) به بانک مرکزی اعلام و در حساب سپرده قانونی اعمال خواهد شد.

۲- یک بار هم سپرده قانونی دوره منتهی به ۹۹/۰۷/۰۴ با نرخ های قبل از زمان اجرای مصوبه شماره ۹۹/م۲۷۵۸ مورخ ۹۹/۲/۳ ستاد ملی مدیریت بیماری کرونا محاسبه گردیده و ماهه التفاوت (قابل تقسیط) به ترتیب زیر محاسبه می گردد:

مانده سپرده قانونی دوره ۹۹/۰۷/۰۴ بر اساس نرخ قبل از زمان اجرای مصوبه شماره ۹۹/م۲۷۵۸ مورخ ۹۹/۲/۳

ستاد ملی مدیریت بیماری کرونا

(***)

کسر می شود: مانده سپرده قانونی دوره ۹۹/۰۷/۰۴ بر اساس نرخ ۱۰،۴۸٪

(***)

وجوه کسر شده از حساب سپرده قانونی بابت کاهش نرخ در دوره منتهی به ۹۹/۰۱/۲۱

مبلغ قابل تقسیط

۳- ماهه التفاوت بدست آمده در بند ۲ می بایست تا تاریخ ۹۹/۰۷/۰۸ تودیع گردد یا در صورتی که بانک/موسسه اعتباری تمایل به تقسیط آن با روش و نرخ سود اعلام شده (یک ده هزارم درصد) را داشته باشد، می بایست این موضوع در نامه ارسالی بابت صورت حساب دوره منتهی به ۹۹/۰۷/۰۴ صراحتاً درخواست گردد. (قابل ذکر است در صورتی که ماهه التفاوت بدست آمده در بند ۲ منفی گردد مبالغ مربوطه مشمول موضوع تقسیط نخواهد شد و به حساب جاری بانک یا موسسه اعتباری مربوطه واریز می گردد.)

۴- مبلغ باقیمانده از وجوهی که بابت کاهش نرخ در هفته منتهی به ۹۹/۰۱/۲۱ از حساب سپرده قانونی برداشت گردیده پس از کسر وجوه واریز شده به حساب جاری بانکها/موسسات اعتباری از این بابت، در تاریخ ۹۹/۰۷/۰۸ به حساب سپرده قانونی بانکها/موسسات اعتباری واریز می گردد.

۵- لذا با توجه به موارد فوق در نامه ارسالی بابت صورت حساب سپرده قانونی دوره منتهی به ۹۹/۰۷/۰۴ هر دو صورت حساب مشروح در بند ۱ و ۲ ضمیمه گردیده و رقم افزایش یا کاهش سپرده قانونی در متن نامه (یا در انتهای جدول) به صورت زیر اعلام گردد:

سپرده قانونی بر اساس نرخ قبل از زمان اجرای مصوبه
شماره ۹۹/م۲۷۵۸ مورخ ۹۹/۲/۳ ستاد ملی مدیریت بیماری کرونا

کسر میشود:

وجوه واریز شده به حساب جاری بانکها/مؤسسات اعتباری
بابت سهم سپرده قانونی از تسهیلات اعطایی کرونا
(***)
سپرده قانونی قابل تقسیط (بند ۲)
(***)
سپرده قانونی تودیع شده (مانده سپرده قانونی دوره منتهی به ۹۹/۰۶/۲۱)
(***)
طلب از بانک مرکزی بابت وجوه واریز نشده به حساب جاری
بابت کاهش نرخ در هفته منتهی به ۹۹/۰۱/۲۱ (بند ۴)
(***)
افزایش (کاهش) سپرده قانونی

۶- از دوره منتهی به ۹۹/۰۷/۱۸ به بعد نیز می بایست طبق فرمت زیر عمل شود:

سپرده قانونی بر اساس نرخ قبل از زمان اجرای
مصوبه شماره ۹۹/م۲۷۵۸ مورخ ۹۹/۲/۳ ستاد ملی مدیریت بیماری کرونا

کسر میشود:

سهم سپرده قانونی (یک سوم) از تسهیلات اعطایی کرونا
(***)
مانده سپرده قانونی تقسیط شده
(***)
سپرده قانونی تودیع شده
(***)
افزایش (کاهش) سپرده قانونی

۷- ملاک اداره حسابداری کل و بودجه بانک مرکزی در خصوص مبلغ سپرده قانونی قابل آزادسازی بابت تسهیلات اعطایی کرونا، مبلغی است که توسط اداره اعتبارات بانک مرکزی به اداره حسابداری کل و بودجه و همچنین به بانکها و مؤسسات عامل اعلام می گردد.

۸- جهت محاسبه جایزه سپرده قانونی لازم است حتما در جدول ارسالی مبالغ کسر شده از سپرده قانونی به نسبت وزنی بین طبقات سرزمین اصلی و مناطق آزاد و همچنین بین انواع سپرده ها تسهیم گردد. (طبق فرمت اکسل پیوست)

بانک / موسسه اعتباری / صندوق

صورت محاسبه سپرده قانونی بر اساس روش میانگین از تاریخ ۹۹/۰۰/۰۰ الی ۹۹/۰۰/۰۰				
سپرده قانونی پس از آزادسازی - میلیون ریال				نوع سپرده
مناطق آزاد پس از کسر تسهیلات کرونا و تقسیم	مناطق آزاد	سرزمین اصلی پس از کسر تسهیلات کرونا و تقسیم	سرزمین اصلی	
الف - سپرده های دیناری				
# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	قرض الحسنه جاری ریالی
# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	سپانکنگران موقت به ریال
# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	ماندهها مطالبه نشده به ریال
# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	وجود اشخاص متوفی و محجور به ریال
# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	وجود بلا تکلیف به ریال
# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	حواله های عهده ما به ریال
# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	وجود اداره شده مصرف نشده
# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	انواع چکهای بانکی فروخته شده (خالص)
# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	جمع سپرده های دیناری
ب - سپرده قرض الحسنه پس انداز				
# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	سپرده قرض الحسنه پس انداز ریالی
# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	پس انداز قرض الحسنه ویژه مسکن
# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	پس انداز قرض الحسنه ویژه جوانان
# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	پس انداز قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	جمع سپرده های قرض الحسنه پس انداز
ج - سپرده های مدت دار				
# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت یکساله
# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت دو ساله
# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت سه ساله
# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت چهار ساله
# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت پنج ساله
# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	پس انداز کارکنان دولت(سهام مستخدم)
# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	پس انداز کارکنان دولت(سهام دولت)
# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	جمع سپرده های مدت دار
د - سایر سپرده ها				
# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	سپرده نقدی ضمانت نامه ها به ریال (بخش دولتی)
# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	سپرده نقدی ضمانت نامه ها به ریال (بخش خصوصی)
# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	پیش دریافت معاملات (بخش دولتی و خصوصی)
# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	صندوق پس انداز مسکن (بانک مسکن)
# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	سپرده خرید مسکن
# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	پس انداز کارکنان
# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	صندوق بازتسهنگی کارکنان
# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	حساب بین بانکها و موسسات اعتباری (خارج از بازار بین بانکی)
# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	جمع سایر سپرده ها
ه - پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبار اسنادی				
# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	پیش دریافت اعتبارات اسنادی (بخش دولتی و خصوصی)
# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	پیش دریافت اعتبارات اسنادی داخلی (بخش دولتی و خصوصی)
# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	جمع پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبار اسنادی
# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	# D IV /-1	جمع سپرده قانونی بعد از آزادسازی
			# D IV /-1	جمع سرزمین اصلی و مناطق آزاد
			# D IV /-1	کسر میشود : مبلغ قابل کسر از سپرده قانونی بابت تسهیلات اعطایی کرونا
			# D IV /-1	کسر میشود: مانده سپرده قانونی تقسیم شده
# D IV /-1	# D IV /-1			جمع سپرده قانونی بعد از کسر تسهیلات اعطایی کرونا و تقسیم
			# D IV /-1	کسر می شود سپرده قانونی تودیع شده
			# D IV /-1	طلب از بانک مرکزی بابت وجوه واریز نشده به حساب جاری بابت کاهش نرخ در هفته منتهی به ۹۹/۰۱/۲۱
			# D IV /-1	افزایش (کاهش) سپرده قانونی